

Рябущенко Оксана Анатольевна
Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)
Беломестных Ярослав Вадимович
Иркутский государственный университет путей сообщения (ИрГУПС)

Личная финансовая безопасность на этапе современного экономического развития

Аннотация. В последние годы в нашей стране всё большую значимость приобретает проблема формирования устойчивой финансовой системы в аспекте безопасности личности. В современных условиях для многих физических лиц, обладающих свободными денежными средствами, встает вопрос их рационального использования [5]. Вопрос личной финансовой безопасности остается актуальным по причине динамично развивающихся экономических и технологических процессов, цифровизации рынка и социальными изменениями [13]. Цель написания статьи была определена как выявление внешних и внутренних угроз личной финансовой безопасности и выявлением основных инструментов ее минимизации. В статье систематизированы показатели финансового мошенничества, рассмотрено понятие «фрод-риски» и предложен авторский алгоритм расчета личной инфляции, как способ снижения утраты от внутренних факторов. Полученные результаты, несомненно, могут представлять интерес практической значимости для исследователей в области личной финансовой безопасности в целях оптимизации государственных инструментов и эффектом планировании бюджета с учетом социально-экономических критериев.

Ключевые слова: личная финансовая безопасность, фрод-риски, антифрод-меры, эффект «мнимого богатства», личная инфляция.

Ryabushchenko Oksana Anatolyevna
Irkutsk State University of Railway Transport (IrGUPS)
Belomestnykh Yaroslav Vadimovich
Irkutsk State University of Railway Transport (Irkutsk State University of Railway Transport)

Personal financial security in the context of modern economic development

Abstract. In recent years, the problem of forming a stable financial system in terms of personal security has become increasingly important in our country. In today's conditions, many individuals with available funds face the challenge of using them efficiently [5]. The issue of personal financial security remains relevant due to the dynamic development of economic and technological processes, the digitalization of the market, and social changes [13]. The purpose of this article is to identify external and internal threats to personal financial security and explore the main tools for minimizing them. The article systematizes indicators of financial fraud, examines the concept of "fraud risks," and proposes an author's algorithm for calculating personal inflation as a way to reduce losses from internal factors. The obtained results are undoubtedly of practical significance for researchers in the field of personal financial security in order to optimize government instruments and effectively plan budgets based on socio-economic criteria.

Key words: personal financial security, fraud risks, anti-fraud measures, the "illusory wealth" effect, and personal inflation.

Личная финансовая безопасность – это экономического состояние личности, обеспечивающие финансовую защищенность собственных активов и постоянных

денежных потоков от внешних и внутренних угроз для успешного функционирования финансовой системы государства и достижения поставленных задач и целей.

Ключевыми аспектами личной финансовой безопасности являются:

1. Финансовая грамотность и финансовая культура – совокупность знаний, навыков умений финансового поведения личности, обеспечивающие благосостояние, набор инвестиционных инструментов для повышения качества жизни посредством дополнительного дохода, понимания полного спектра услуг финансового рынка, а также способность осознания риска и своевременного на него реагирования;

2. Формирование собственного резерва безопасности – резерв безопасности является для личности «подушкой безопасности». Денежные средства не должны выступать в качестве накоплений или сбережений, это отдельно формируемый фонд денежных средств, который предназначен на случай кризисной ситуации, а именно той, при которой происходит потеря основного источника дохода, например заработной платы или серьезное заболевание, в результате которого возникает временная или постоянная нетрудоспособность;

3. Защита личности от угроз финансового мошенничества – осведомленность личности с целью защиты собственного капитала от противоправных действий путем совершенного обмана, психологического давления и иных манипуляций с целью незаконного обогащения.

По мнению авторов именно финансовое мошенничество выступает ключевым аспектом, оказывая негативное влияние на экономику и различные ее современные экономические условия развития экономики.

Влияние можно наблюдать в контексте от граждан и организаций, до всей финансовой системы и макроэкономических показателей. Мошенничество с личными финансами – это целая индустрия, которая благодаря технологиям может работать полностью дистанционно, не прибегая к личному контакту с потенциальным объектом хищения. Финансовое мошенничество остается актуальной проблемой по причине стремительного технологического развития, которое создает предпосылки для его роста (см рис 1).

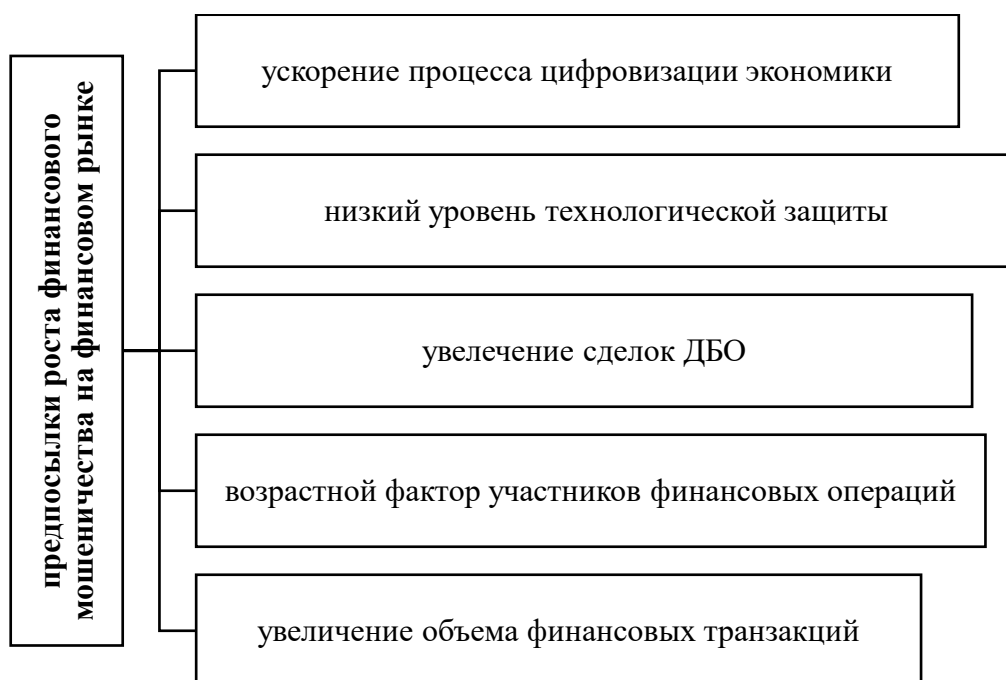


Рис. 1 – Предпосылки роста финансового мошенничества на финансовом рынке

Финансовая безопасность личности сопровождается независимостью и стабильностью [8] и является фундаментом финансовой безопасности государства. При

совершении любой финансовой операции вся ответственность возлагается полностью на гражданина, но государство обязано создавать такие условия, которые сформируют у гражданина правильность понимания реализации своего решения.

Любое мошенничество или хищение имущества неизбежно вызывает финансовый риск личной безопасности. Финансовый риск – это вероятность, при которой может измениться стоимость фонда денежных средств личности в результате действий Центрального Банка РФ, работы фондовой биржи либо противоправной мошеннической деятельности на финансовом рынке в целом. Классифицируя финансовые риски в «классической трактовке», мы выделяем – кредитные риски, риск ликвидности, валютные риски, рыночные риски, однако в контексте мошенничества по отношению к личности, на рынке выделяют особую категорию рисков – фрод- риски.

Фрод-риски – это особая категория финансового мошенничества, основанная на незаконном хищении имущества, в результате оказанного доверия организации посредством сети Интернет. Данная категория рисков оказывает влияние не только на благосостояние гражданина, но и приводит к снижению доверия и репутации компании на рынке, в результате чего организации теряет свою конкурентоспособность, начинает терпеть убытки и для государства это всё оборачивается снижением доходной части из-за снижения поступления налоговых доходов.

Часто развитие влечет не совсем ожидаемые последствия [4]. Для эффективной защиты личной финансовой безопасности необходимо быть информированным о видах, способах финансового мошенничества на финансовом рынке.

Можно сделать вывод, что риск финансового мошенничества представляет угрозу возможного ущерба всем участникам финансового рынка: инвесторам, кредиторам, клиентам финансовых банковских и небанковских организаций. Для организаций угроза направлена не только на хищение денежных средства, но и вырежется в манипуляции рыночной информацией. Общепринятые финансовые риски носят объективный характер методологической оценки и анализа, они связаны с конъюнктурой рынка, а риски финансового мошенничества имеют субъективный характер и обуславливаются противозаконными действиями в результате поведения участников рынка. При сопоставлении данных Банка России по хищениям денежных средств без согласия клиентов как физических, так и юридических лиц в национальной платежной системе наглядно получаем следующие результаты (см рис.2).

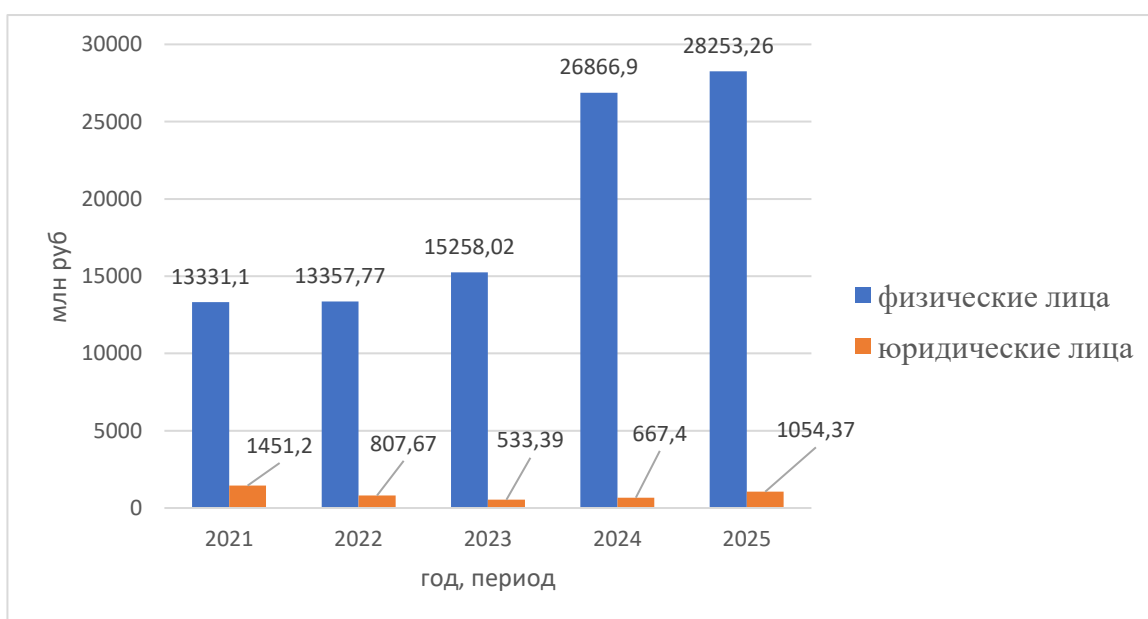


Рис. 2 - Операции без добровольного согласия физических и юридических лиц в национальной платежной системе за 2021-2025 годы [11]

На основании наглядной демонстрации рисунка мы видим, что в сегменте юридических лиц демонстрирует более лучшую картину, по сравнению с физическими лицами, даже несмотря на увеличение показателей в 2025 году. Данная ситуация обусловлена следующими причинами:

1. Развитие технологий защиты – с 1 января 2025 года коммерческие банки в обязательном порядке обязали проведение антифрод-мероприятий при совершении операций потребительского кредитования и операций снятия наличных денег физическими лицами;
2. Умная аналитика – теперь коммерческие банки не просто реагируют, а предотвращают хищение денежных средств, посредством выявления, в режиме реального времени, счета-дропы;
3. Блокировка при входе – Банк России приказом ЦБ №ОД-2506 ввел новые признаки мошеннических переводов без добровольного согласия. В соответствии с приказом теперь возникает требование сверить данные получателя с общей базой мошенников и ГИС «Антифишинг», в результате если сотрудник действует под давлением, транзакция будет заблокирована.

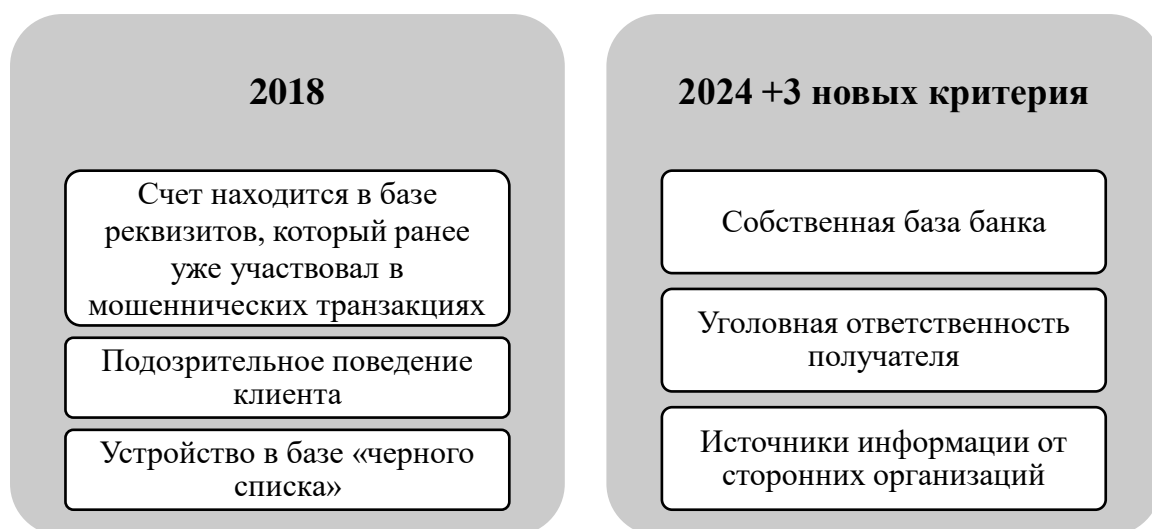


Рис. 3 – Критерии Банка России, в соответствии с которыми коммерческие банки обязаны приостановить подозрительные транзакции

В целом начиная с 2024 года мы наблюдаем рост операций ДБО без согласия не только у юридических лиц, но и у физических. Данное изменение обусловлено тем, что в 2024 году Банк России расширил перечень критериев, по которым банк обязан приостановить подозрительные переводы.

Целью приостановки переводов является:

1. Борьба с мошенничеством – то есть это переводы, которые могут быть совершены без добровольного согласия под влиянием обмана или психологическом давлении;
2. Соблюдение законодательства – соблюдение законов и нормативно-правовых актов, которые регулируют функционирование национальной платежной системы;
3. Снижение рисков финансовых преступлений – борьба с отмыванием незаконно полученных денежных средств или финансирование терроризма.

Базовые критерии действуют с 2018 года и используются коммерческими банками для проверки транзакций на первом этапе, к таким можно отнести:

1. Счет находится в базе реквизитов, который ранее уже участвовал в мошеннических транзакциях- Банк России постоянно обновляет базу таких счетов,

направляет во все банки и синхронизируют ее для обеспечения и повышения системы защиты, операцию с таким счетом банк обязан приостановить.

2. Подозрительное поведение клиента – нетипичным считается операция, которая не разу не совершалась или не соответствуют обычным для клиента. К таким можно отнести, например, транзакцию на сумму сильно превышающей обычные операции, необычная периодичность, время или географическое место совершения, то есть в целом наблюдается нетипичное финансовое поведение;

3. Устройство в базе «черного списка» - клиентом совершается операция с устройства, которое ранее было использовалось для совершения мошеннических операций, такая база формируется Банком России;

Новые критерии были введены 25 июля 2024 года, были добавлены новые следующие параметры:

1. Собственная база банка – Банк России обязал коммерческие банки использовать антифрод-системы, вследствие выявленных нарушений должна формироваться база, таким образом банк использует не только базу ЦБ РФ, но и собственные ресурсы и информацию;

2. Уголовная ответственность получателя – банки обязаны проверять информацию не только отправителя, но и получателя денежных средств и если у банка есть информация и возбуждении уголовного дела, он должен приостановить операцию. Необходимо отметить, что сведения о наличии возбуждения уголовного дела в отношении участников операции могут поступить из различных источников, то есть не на прямую из правоохранительных органов, но и от самого клиента или иных заинтересованных лиц;

3. Источники информации от сторонних организаций – коммерческие банки при проверки финансовых операций должны учитывать информацию о потенциально мошеннической сделке, которую он может получить от иных хозяйствующих субъектов, например от сотового оператора. Примером такой информации может служить нетипичная телефонная активность клиента, массовый приход СМС сообщений и т.д.

С 25.07.2024 действует Федеральный закон от 24.07.2023 № 369-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе», посвященный новым механизмам противодействия мошенническим переводам. В нем уточнено определение операции без добровольного согласия клиента: под ней понимается денежный перевод, совершенный клиентом финансовой организации вследствие обмана или злоупотребления доверием. С этого же момента организации начали отчитываться о мошеннических операциях по обновленной форме с учетом законодательных изменений [8].

Центральный банк РФ совместно с Генеральной прокуратурой разрабатывает инструменты, которые ограничивают доступ к ресурсам, при взаимодействии с которыми личная информация может стать доступна злоумышленникам. На постоянной основе Банк России проводит мероприятия по выявлению и блокировке информации, которая может подвергнуть риску потери денежных средств.

В 2025 году количество ресурсов, к которым был ограничен доступ на основании сведений Банка России, составило 37 416 единиц, что на 16,3% меньше аналогичного показателя прошлого года. В том числе в 2025 году Банк России инициировал ограничение доступа к 4 817 страницам (группам) в социальных сетях и к 33 приложениям. Как и в предыдущем году, наибольшая часть заблокированных страниц (групп) в социальных сетях применялась для осуществления безлицензионной деятельности. Приложения использовались для фишинга под видом действующих кредитных организаций [11].

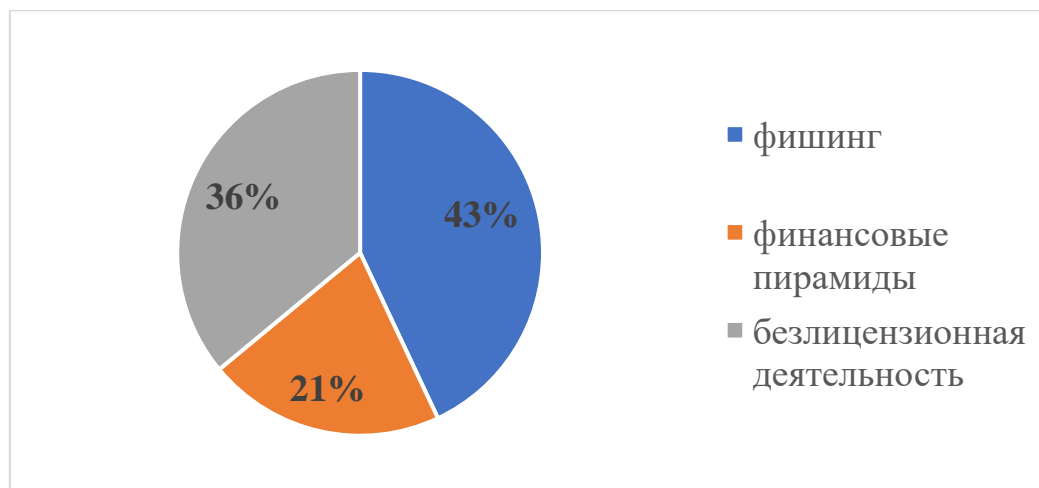


Рис. 4 – Структура ресурсов, используемых злоумышленника при совершении финансового мошенничества в 2025 году [11]

Фишинговые сайты, которые посредством копирования ссылок и названия сайтов популярных компаний составили 43% от общего числа всех ресурсов иницированными Банком России (см рис. 4). Использование безлицензионной деятельности на рынке ценных бумаг занимает 36%. Злоумышленники применяют деятельность не только рынка ценных бумаг, но и несуществующие кредитные и микрофинансовые организации.

«Финансовые пирамиды» занимают третье место в общей структуре. Чаще всего мошенники маскируются под известные онлайн-игры, где при покупке элемента или персонажа игроку предлагается до 1000% годовых от бонуса, но в результате теряются все денежные средства [11].

Расширение критериев непосредственно повлияло на рост официальных показателей ЦБ РФ от финансового мошенничества. Коммерческие банки и иные финансовые организации получили возможность фиксировать большее число операций с признаками финансового мошенничества, именно это и повлияло на рост всех показателей. При формировании выводов полученных результатов необходимо учитывать этот разрыв в методологическом подходе.

Финансовое мошенничество, действительно, несет за собой высокий риск угрозы потери денежных средств и Банк России регламентирует и регулирует этот процесс, но есть очень важный фактор потери, который учитывается лишь небольшим количеством граждан – личная инфляция.

Инфляция рассчитывается через индекс потребительских цен, эта функция возложена на Росстат. Индекс включает в себя стоимость продовольственных и непродовольственных товаров, при этом стоимость отдельно взятых товаров может снижаться или оставаться неизменной. По данным Росстата за 2025 год инфляция значительно замедлилась по сравнению с 2024 годом, но большинство граждан скажут, что они этого не замечают, цены на продукты кажутся выше, а денежных средств стало не хватать на удовлетворение потребностей. О личной инфляции очень немного информации, а большинство людей в нашей стране даже не знают о ее существовании.

Личная инфляция – это показатель, который позволяет отслеживать рост стоимости во времени потребительской корзины конкретного гражданина (личности) или семьи в конкретных обстоятельствах [1].

Официальный размер инфляции, объявленный Росстатом не ориентирован на расчет исходя из индивидуальных обстоятельств или потребностях гражданина, такой показатель представляет усредненную цифру расчета индекса потребительских цен [1].

Инфляция нужна государству для того, что обеспечивать социальную политику, индексировать пенсии, повышать МРОТ, индексировать заработных платы работникам

бюджетных учреждений. Если наш доход растет медленнее чем происходит рост обесценения наших денег это неизбежно вызывает эффект «мнимого богатства».

Эффект «мнимого богатства» — это жизненная ситуация, в которой человек воспринимает увеличения доходной части своего бюджета в качестве признака улучшения финансового состояния, но на практике реального роста дохода или накоплений не происходит.

Существует несколько причин и механизмов, которые могут вызвать эффект «мнимого богатства», и на взгляд авторов, главный из них это инфляция образа жизни. Именно этот механизм несет непосредственную угрозу личной финансовой безопасности гражданина.

Для расчета личной инфляции необходимо использовать принцип сопоставления. Это означает, что необходимо сравнить стоимость нашей потребительской корзины за определенный период времени условно текущего года и корзиной предыдущего года за аналогичный период. Отрицательная или нулевая инфляция может быть рассчитана в редких случаях, в большинстве своем вы получите положительную инфляцию. Когда вы получаете результат, то вам необходимо ввести мероприятия, которые будут «гасить» вашу личную или семейную инфляцию.

Авторами предлагается использовать следующую формулу для расчета:

$$\text{Инфляция}_{\text{личная}} = (D_{\text{усл тек}} : D_{\text{усл пред}}) \times 100 - 100 \quad (1)$$

Где: $D_{\text{усл тек}}$ - это доходы бюджета за условно текущий год

$D_{\text{усл пред}}$ - это доходы бюджета за условно предыдущий год

Например, вам необходимо рассчитать инфляцию личного бюджета за 2025 год. Вам необходимо сложить постоянные и переменные расходы за 2025, затем по аналогии сделать расчет за 2024 год и воспользоваться вышеуказанной формулой и предположим, что инфляция составила 25%. У многих возникнет вопрос – что с этим показателем делать далее? Инфляцию необходимо «гасить». Для этого необходимо рассчитать на сколько ваш доход за 2025 выше показателя 2024 года и перевести полученный результат в процентное соотношение. Итак, вы получили результат роста дохода, например, 10% и понимаете, что он ниже инфляции. Именно эти 10% несут за собой эффект «мнимого богатства», чтобы этого избежать вам необходимо показатели роста дохода и инфляции минимум свести к сбалансированному показателю. Для этого авторами предлагается рассчитать инфляцию расходных статей вашего бюджета по аналогии с расчетом годовой инфляции.

Авторы предлагают при планировании бюджета учитывать не просто полученную инфляцию, а закладывать при ее погашении уровень официальной инфляции. То есть если вы получили инфляцию 25% далее необходимо учесть 5,59 (округлить необходимо до целого числа). Именно введение дополнительного параметра – официальный уровень инфляции – максимально повысит финансовую безопасность ваших доходов и накоплений.

Если привести расчет исходя из вышеуказанного примера мы получаем следующее уравнение (см табл.1).

Таблица 1 – Пример расчета (уравнение) личной инфляции с учетом внутренних и внешних факторов

25	+	6	=	31	-	10	=	21		=	+	10%
Личная инфляция		Официальный уровень инфляции		Инфляция к погашению		Рост дохода за усл. тек год		- 21% развлечение	- 10% образование			
								(Самые инфляционные статьи расходов)				

В приведенном, в качестве примера, уравнении мы определили расходные статьи и наибольшей инфляцией, сократили из в целом на 31%, что дало нам не просто сбалансированный бюджет, а положительный эффект в 10%, тем самым мы заложили возможный рост инфляции на 2026 год.

Подводя итог необходимо отметить, что личная финансовая безопасность обеспечивает финансовую стабильность как отдельного гражданина, так и государства в целом. В статье авторами выделены два ключевых аспекта как внешних, так и внутренних угроз, которые влияют на уровень и степень финансовой защищенности. К внешним угрозам отнесен аспект финансового мошенничества и мероприятия Банка России способствуют их снижению. К внутренним угрозам – эффект «мнимого богатства», который можно преодолеть используя предложенную авторами методику расчета личной инфляции. В методике учитывается индивидуальная структура расходов бюджета, а также механизм «гашения» (снижения) инфляции и необходимым сопоставление с официальным уровнем инфляции. Предложенная методика расчета может быть применима как к личному бюджету, так и к семейному.

Таким образом мы приходим к выводу, что личная финансовая безопасность требуют комплексного методологического подхода, который будет в себе сочетать государственное регулирование, меры со стороны банковских организаций, а также ответственность самого гражданина при планировании своего личного фонда денежных средств.

Политику, которая направлена на повышение уровня жизни населения, можно смело назвать основополагающим инструментом обеспечения финансовой стабильности – её внедрение и трансформация снижает уровень бедности, социальную напряженность и благоприятствует устойчивому развитию государства [6].

Список источников

1. Антонян А.А. Статистический анализ влияния факторов на макроэкономические показатели Российской Федерации / А.А. Антонян // Применение многомерного статистического анализа в экономике и оценке качества. XII Международная научная конференция им. С. А. Айвазяна (21–23 сентября 2022 г.) – Москва: Нац. исслед. ун-т «Высшая школа экономики», 2022 – С. 14-17. ISBN 978-5-7598-2716-0 (в обл.). — ISBN 978-5-7598-2819-8 (e-book).
2. Глухова, Н. С. Эволюция финансового мошенничества и способы борьбы с ним в современных условиях / Н. С. Глухова, В. С. Савельева // Российская наука: актуальные исследования и разработки : Сборник научных статей XIX Всероссийской научно-практической конференции, Самара, 28 марта 2025 года. – Самара: Самарский государственный экономический университет, 2025. – С. 641-645. – EDN SLNRWR.
3. XIX Всероссийской научно-практической конференции, Самара, 28 марта 2025 года / редколлегия: Е.А. Кандрашина, М.О. Сураева (ответственные редакторы) [и др.] ; Самарский государственный экономический университет. – Ч. 1. – Самара : Изд-во СГЭУ, 2025. – 724 с. ISBN 978-5-00176-228-7 – ISBN 978-5-00176-229-4 (ч. 1).
4. Астраханцева, А. С. Пути управления экономической устойчивостью предприятий торговли / А. С. Астраханцева, А. О. Безматерных // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 5(70). – С. 745-748. – EDN VZZAAD.
5. Бородавко, Л. С. Диверсификация как способ управления рисками портфеля частного инвестора / Л. С. Бородавко, В. Р. Сорокина // Актуальные вопросы современной экономики. – 2023. – № 8. – С. 287-296. – EDN DVMRMS.
6. Головань, С. А. Экономическая безопасность и уровень жизни населения: как социальные факторы влияют на экономическую стабильность? / С. А. Головань, С. А. Кашкан // Молодая наука Сибири. – 2024. – № 3(25). – С. 152-158. – EDN UUWORN.

7. Ермоловская, О. Ю. Предотвращение мошеннических транзакций в финансовой сфере / О. Ю. Ермоловская // Экономическая безопасность. – 2025. – Т. 8, № 4. – С. 923-942. – DOI 10.18334/ecsec.8.4.123240. – EDN KJHCAW.
8. Зеленев, М. В. Особенности финансовой безопасности населения Российской Федерации / М. В. Зеленев // Современные проблемы экономики и управления и пути их решения : Сборник материалов XII-й (69) ежегодной научно-практической конференции преподавателей, студентов и молодых ученых Северо-Кавказского федерального университета, Ставрополь, 14–27 апреля 2025 года. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2025. – С. 292-294. – EDN AZZEIQ.
9. Киберпреступления в банковской сфере России: аналитика и методы противодействия / Н. В. Алексеева, А. С. Дуракова, Д. В. Горденко, О. А. Воропинова // Вестник Института дружбы народов Кавказа (Теория экономики и управления народным хозяйством). Экономические науки. – 2023. – № 1(65). – С. 54-64. – EDN LCUXZK.
10. Масюк, Н. Н. Цифровая финансовая грамотность и цифровые финансовые компетенции в управлении знаниями / Н. Н. Масюк, А. А. Герасимова, М. А. Бушуева // Креативная экономика. – 2023. – Т. 17, № 5. – С. 1637-1654. – DOI 10.18334/ce.17.5.117759. – EDN QJYLKP.
11. Обзор операций, совершенных без добровольного согласия клиентов финансовых организаций [Электронный ресурс] - URL: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2025/ - (дата обращения 10.03.2026).
12. Паршина, Т. И. Интеграция машинного обучения в кибербезопасность банков / Т. И. Паршина // Студенческий. – 2025. – № 17-6(313). – С. 29-33. – EDN CCCDZM.
13. Рябущенко, О. А. Повышение финансовой грамотности обучающихся на неэкономических профилях в рамках применения компетентностного подхода / О. А. Рябущенко, Н. В. Яковлева // Проблемы и пути развития профессионального образования : Сборник статей Всероссийской научно-методической конференции, Иркутск, 15–18 апреля 2019 года. – Иркутск: Иркутский государственный университет путей сообщения, 2019. – С. 317-321. – EDN SKXQLS.
14. Суворова, И. О. Телефонное мошенничество в системе угроз финансовой безопасности граждан: виды, особенности, противодействие / И. О. Суворова // Правовые, социально-экономические, психологические аспекты обеспечения национальной безопасности : Материалы IX Всероссийской с международным участием студенческой научно-практической конференции, Пермь, 24 апреля 2025 года. – Пермь: Прикамский социальный институт, 2025. – С. 113-120. – EDN MQAAGY.

Сведения об авторах

Рябущенко Оксана Анатольевна – к.э.н., доцент кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Россия

Беломестных Ярослав Вадимович – студент 3 курса, специальность «Экономическая безопасность», Иркутский государственный университет путей сообщения, г. Иркутск, Россия

Information about the authors

Ryabushchenko Oksana Anatolyevna - Candidate of Economic Sciences, Associate professor, Department of Financial and Strategic Management, Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia

Yaroslav Vadimovich Belomestnykh is a 3rd-year student majoring in Economic Security at Irkutsk State Transport University, Irkutsk, Russia